

УДК 005.932.5:004

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**Кулакова К.В.****научный руководитель Ветцель К.Я.*****Сибирский федеральный университет***

В последние годы наблюдается тенденция развития различных видов коммуникаций, позволяющих производить транзакции денежных средств. Это, прежде всего – сеть Интернет, а также мобильные сетевые технологии. Кроме того, происходит постоянное усовершенствование и консолидация аппаратных средств. Появление и постоянный рост рынка систем электронных платежей – это закономерность в современном обществе. Под системами электронных платежей, как правило, понимается комплекс специализированных программных средств, обеспечивающий транзакции денежных средств от потребителя к поставщику товаров или услуг.

Для того чтобы совершить платёж в системе электронной коммерции необходимо соблюсти ряд условий. Во-первых, соблюдение конфиденциальности и сохранение целостности информации. Во-вторых, покупатели и продавцы должны быть уверены, что все стороны, участвующие в сделке, являются теми, за кого они себя выдают (процесс удостоверения сторон называют аутентификацией). В-третьих, возможность оплаты любыми доступными покупателю платежными средствами; наличие средств у покупателя (авторизация). И, наконец, в-четвёртых, гарантии рисков продавца, так как осуществляя торговлю в Интернете, продавец подвержен множеству рисков, связанных с отказами от товара и недобросовестностью покупателя.

Основными преимуществами таких систем по сравнению с традиционными способами осуществления платежей являются: возможность вступления в платежную систему физическим лицам; мобильность; возможность зачисления и вывода средств несколькими способами; разнообразие способов взаимодействия с платежным терминалом; относительная комфортность проведения микроплатежей; возможность использования дополнительных сервисов в рамках платежной системы.

К недостаткам электронных платежных систем в современных российских условиях следует отнести: неразвитую инфраструктуру хранения и трансферта электронных средств; зависимость пользователей от аппаратных средств и коммуникаций; некоторые платежные системы находятся вне правовой зоны; низкую безопасность; конфиденциальность.

С начала 2000 года электронная коммерция в России ежегодно увеличивает обороты. Количество услуг и товаров, которые можно оплатить, используя электронные платежные системы и пластиковые карты, увеличивается с огромной скоростью. Это привело к появлению большого количества разнообразных систем платежей, некоторые из них уже не существуют, другие – набирают популярность. В настоящее время системы электронных платежей можно разделить на следующие виды:

- системы интернет-банкин;
- процессинговые центры электронных платежей (интернет-эквайринг);
- электронные платежные системы.

Интернет-банкинг – это система дистанционного банковского обслуживания клиентов через Интернет. Современные интернет-технологии позволяют банкам существенно ускорить и упростить документооборот, сократив объем бумажной работы. Управление счетом через Интернет позволяет не только экономить время, но и приносит заметную выгоду. Так, некоторые банки снижают тарифы на операции через

Интернет, другие вводят фиксированную ставку за операцию, а третьи – единую плату за любое число платежных поручений, что особенно выгодно для корпоративных клиентов.

Процессинговые центры электронных платежей представляют собой некий посреднический сервис – шлюз между поставщиком товаров или услуг, желающим принимать платежи на свой банковский счет через Интернет, и банком, предоставляющим услуги интернет-банкинга. Таким образом, поставщику не надо заключать большое количество договоров на обслуживание в сфере интернет-банкинга с несколькими десятками банков, эту роль берут на себя процессинговые центры, что позволяет максимально оптимизировать проведение платежей.

Основным отличием электронных платежных систем (ЭПС) от процессинговых центров является то, что в качестве расчетной единицы выступают не реальные деньги, а виртуальные валюты. Это значит, что процесс ввода-вывода средств в платежных системах сводится к купле-продаже этой виртуальной валюты. Большинство российских электронных платежных систем не являются финансовыми организациями, поскольку такая деятельность финансовой не является. С одной стороны, это позволяет платежной системе снизить издержки, связанные с официальным ведением банковской деятельности, с другой стороны не позволяет вести полноценных юридически чистых финансовых отношений между участниками системы [1].

К числу основных факторов, обеспечивающих высокую положительную динамику российского рынка ЭПС, можно отнести следующие:

- рост доходов населения;
- развитие электронных технологий, компьютерной техники, сотовых телефонов;
- увеличение линейки услуг, предоставляемых сотовыми операторами;
- рост количества пользователей интернета и интернет-платежей;
- возможность оплаты фиксированной телефонии и услуг ЖКХ;
- возможность осуществления микроплатежей;
- расширение спектра доступных для совершения электронных платежей услуг и сервисов;
- удобство, скорость оплаты и экономия времени.

Основными игроками рынка ЭПС по данным исследования, проводимого компанией РБК в 2010 году, являются:

- объединенная система моментальных платежей QIWI;
- платежная система КиберПлат;
- QIWI кошелек;
- Яндекс.Деньги;
- WebMoney Transfer;
- RBK Money;
- Элекснет;
- Рапида;
- ChronoPay;
- Assist;
- международная платежная система PayPal.

Главной тенденцией на рынке электронных платежных систем является стремление ЭПС к мультифункциональности. Раньше электронные платежные системы можно было разделить на несколько видов по способу совершения платежей (карточные, цифровой наличности, платежные шлюзы). В 2010 году ведущие ЭПС стали расширять свой бизнес, осваивая все доступные способы электронных платежей. В результате электронные платежные системы становятся все более универсальными и

позволяют оплачивать товары и услуги через терминалы, электронные кошельки, банковские карты, мобильные приложения, sms-сообщения и т.д.

Почти все крупнейшие розничные банки страны в 2010 году начали принимать переводы на электронные кошельки (например, проект WebMoney с Альфа-банком позволяет пополнять электронные кошельки с карты любого российского банка; с помощью пластиковой карты любого банка пополнить счет можно в QIWI Кошельке; по карте Сбербанка или через систему Сбербанк Онлайн стало доступно пополнение кошельков WebMoney).

Важной тенденцией 2010 года стала активность государства в сфере сотрудничества с электронными платежными системами. Существенно расширяются возможности по платежам в адрес госорганов, в частности был запущен портал государственных услуг, открытый для подключения различных способов оплаты. На сегодняшний день практически все операторы электронных денег уже начали принимать платежи за государственные услуги. Государством активно создается правовая база, регулирующая деятельность ЭПС, а также разрабатывается проект «Электронное Правительство». Основной идеей проекта является обеспечение возможности оплаты госуслуг путем перечисления средств с баланса мобильного телефона. Государственным оператором в проекте выступает компания Ростелеком [5].

По данным на сентябрь 2009 года, пользователи платёжной системы Яндекс.Деньги ежедневно совершали более 54 тысяч операций. В сентябре 2009 в системе Яндекс.Деньги каждый рабочий день появлялось в среднем 5,6 тысячи новых кошельков. Растёт не только абсолютное число кошельков, но и их активность. Электронными деньгами гораздо активнее оплачивают услуги, чем товары. Товары составляют всего 3% от числа платежей и 4% от оборота. При этом, как и в 2007 году, средний платёж за товары больше, чем за услуги — около 765 и 530 рублей соответственно.

По данным опроса, проводимого в г. Москве наиболее часто используют электронные платежи при оплате услуг сотовой связи, услуг Интернет-провайдера и товаров, заказанных в Интернет-магазинах.

Несмотря на то что электронные платежи становятся незаменимым атрибутом современного общества, не все знают о пользе электронных платежей или знают, но недостаточно, поэтому боятся ими пользоваться. Например, 63% от населения Москвы в возрасте 18-45 лет знают об электронных деньгах, но не пользуются ими, при этом 52% респондентов утверждают, что им удобнее платить другим способом, 31% боится мошенничества, а 24 % жалуется на недостаток информации об электронных платежах [3].

Для выявления тенденции развития электронных платежей в г. Красноярске, а также для определения основных причин, из-за которых люди отказываются от них, был проведён опрос в социальной сети. Количество опрошенных 100 человек. На основании опроса были сделаны следующие выводы.

Самый популярный вид электронного платежа: электронные платежные системы. 13% респондентов не знают ни одного вида электронного платежа, 81% — пользуется ими. Самые распространенные: Яндекс.Деньги и WebMoney.

На вопрос «Что Вы оплачивали за последний год электронными деньгами?» самыми популярными ответами стали, в порядке убывания: услуги сотовой связи, услуги Интернет-провайдера, товары, заказанные в Интернет-магазинах, штрафы и налоги, и завершают пятерку лидеров электронные билеты на самолёт или поезд.

Причины, по которым люди могут отказаться от использования электронных платежей: самая популярная — высокий размер или вообще наличие комиссии (40%),

потом возможность мошенничества (25%) и недостаточность информации об электронных платежах (20%).

Таким образом, можно выделить следующие проблемы, связанные с использованием электронных платежей: недостаточная информированность о возможностях и безопасности электронных платежей, а также наличие комиссии.

Для того чтобы рынок электронных платежей развивался также динамично, необходимо проинформировать население с помощью социальных рекламных роликов и специальных буклетов, в которых будут кратко изложены достоинства электронных платежей и правила безопасности по их использованию. Кроме того, предлагается ввести законодательное регулирование размера комиссии при совершении электронных платежей.

Электронные деньги все более явно начинают становиться нашей повседневной реальностью, с которой, как минимум, уже необходимо считаться. Безусловно, никто в ближайшие лет пятьдесят не отменит обычные деньги, но не уметь пользоваться электронными деньгами – значит упускать те возможности, которые они с собой несут.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Электронные платежи и современные банковские EFT-системы. – <http://www.diasoft.ru/live/publication/qsp/pid/16537>
2. Электронные платежи риски и безопасность. – http://www.prostobankir.com.ua/it/stati/elektronnye_platezhi_riski_i_bezopasnost
3. Электронные платежи в Рунете: магазины. – download.yandex.ru/company/yandex_on_emoney_autumn_2009.pdf
4. Системы электронных платежей. – money.yandex.ru/i/forms/tns.pdf
5. Обзор Российского рынка электронных платёжных систем. – marketing.rbc.ru